

經紀教借銀聯漏洞 每日走資5萬美元



內地客擠滿了保誠保險香港總部大樓。 李昌鴻 攝

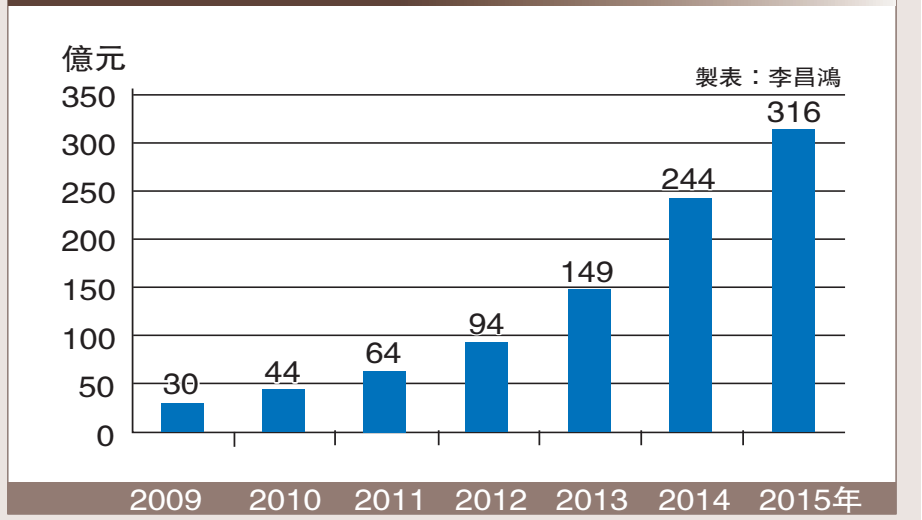
黑龍江客「打飛的」來港買保險

應對人民幣贬值

憂慮人民幣持續贬值令資產縮水，大量內地客各施各法打響「資產保衛戰」。其中，赴港買保險是其中一招，本報記者近日在跟蹤暗訪中發現，尖沙咀英國保誠的香港總部，整個大廳逼滿內地客，拿籌排隊要等近一個小時。內地客戶中，有遠至新疆、山東等地的，也有黑龍江客戶「打飛的」來港，但卻一臉茫然，不知應買什麼保險產品。這班動輒投資過百萬、千萬、甚至上億元的大豪客，現在卻有如落難王孫，讓人有時空錯亂的感覺。就近日銀聯卡的新規，有保險業務員教記者多種走資辦法。

■香港文匯報記者 李昌鴻

內地客購買香港保障呈現爆炸式增長



香港保險保障範圍廣 理賠迅速



來自西北、東北和華南等地客戶將保誠大廳擠滿，許多客戶因沒有空位只得長時間站着。 李昌鴻 攝

記者比較兩地保險公司的相關保障條款，香港保險無論從保費、保額和保障範圍等方面，目前都較內地具有優勢，相信這也是香港保險吸引大量內地客的重要原因。

目前內地保險對於每一種疾病的定義都比香港更嚴格，也就是說，如在原位癌、中風和冠狀動脈手術等，內地保險要求患者的病情達到更嚴重的程度才能理賠。

10萬元為限) 給客戶。

在中風方面，內地保險公司確認條件是只保障「後遺症」，疾病確診180日後，仍遺留下列一種或一種以上障礙：一肢或一肢以上肢體機能完全喪失；語言能力或咀嚼吞嚥能力完全喪失；自主生活能力完全喪失，無法獨立完成六項基本日常生活活動中的三項或三項以上。香港保險公司確認條件是只要由神經科專科醫生證明永久性神經損害，由事故發生後持續至少六周，便可以獲得賠付，從時間上看香港保險賠付時間縮短了近120天。

在冠狀動脈手術成型術術後，內地保險要求冠狀動脈檢查報告證實2支或以上的冠狀動脈血管有超過70%的狹窄。而香港保險確認條件是冠狀動脈檢查報告證實2支或以上的冠狀動脈血管有超過50%的狹窄，從中可看出，香港保險對冠狀動脈血管狹窄程度要求較內地降低了20%。

香港理賠要求較內地低

以前內地保險對原位癌保障較少，現在有內地保險公司開始提供相關服務，而香港保險公司則在確診為原位癌後，如保誠保險可以賠付保額的25%。內地目前有部分保險公司對原位癌等10種特定的輕症重疾進行賠付，當被保險人發生合同中約定的10種特定輕症重疾時，其中，中國人壽便賠付按該合同基本保額的20%（最高以

內地和香港保險公司重疾賠付比較

	內地重疾險的定義	香港重疾險的定義
保險範圍	52-60種重大疾病	69-77種重大疾病
等待期	180天	90天
費率	同款類似產品保費約需100萬元人民幣	同款類似產品保費約需65萬至70萬元人民幣
癌症	原位癌：內地有部分保險公司對原位癌等10種特定的輕症重疾進行賠付，如中國人壽便賠付按該合同基本保額的20%（最高以10萬元為限）給客戶	香港保險公司確診為原位癌後，保誠可以賠付保額的25%
冠狀動脈手術成型術	確認條件：冠狀動脈檢查報告證實2支或以上的冠狀動脈血管有超過70%的狹窄。	確認條件：冠狀動脈檢查報告證實2支或以上的冠狀動脈血管有超過50%的狹窄。
老年癱瘓症和帕金森病	確認條件：藥物治療無法控制病情+生活能力完全喪失（無法獨立完成六項基本日常生活活動中的三項或三項以上）。保障年齡：65歲之前。	確認條件：有認可的專科醫生證實。保障範圍：終身

資料來源：綜合兩地保險公司相關保障條款 製表：李昌鴻

本報記者日前以客戶名義赴尖沙咀海港城保誠保險香港總部暗訪，無論是電梯、通道和大廳均擠滿了客戶。負責維持秩序的保安透露，這些客戶絕大多數都是說普通話的內地客。記者在接待處以客戶名義登記時，被工作人員告知要等一個小時才能獲得保險業務員的接待，因大廳人滿為患，她建議記者先去「行街食飯」，逛一個小時再上來。

「不知買什麼，來了就心安」

記者在客戶大廳等候期間與客戶閒聊，發現不少人是來自新疆、黑龍江、山東、湖北等地。一位來自黑龍江的王先生表示，他此次是與朋友一起坐「飛的」過來的，但對於具體買什麼保險產品，他是一臉茫然，總之覺得「來了就心安」。大廳裡許多客戶因沒有座位，只得站着等候顯示屏上的排隊叫號。大部分客戶在大廳裡一般要等半個小時，有的甚至更久。

造就此輪香港保險的火爆，正是人民幣的贬值，令香港市場的美元保單更受內地客青睞。一位保誠保險業務員胡小姐直白地告訴記者，現在內地富有的客戶看到財富隨着人民幣匯率下跌不斷縮水，市場預計今年底將跌至7元人民幣兌1美元，他們不甘心自己身家不斷縮水，紛紛掀起了「資產保衛戰」。她向記者推介紹，保誠分紅險中長期有6.5%左右收益，重疾收益率有3%至3.5%，因此受到許多內地客戶的青睞。

內地客上半年新造保費301億

事實上，近兩年來，香港保誠保險的業務每年以30%至50%的速度大幅增長。香港保監的數據顯示，僅今年上半年香港保險公司向內地訪客所發出的保單，新造保單保費為301億港元，佔今年上半年個人業務的總新造保單保費（815億港元）的36.9%，而香港保險公司去年全年向內地訪客所發出新造保單保費為316億港元，換言之，即今年單是半年時間，內地客新造保單保費已達去年全年的95%。

另據瑞德證券亞洲公司董事總經理、首席經濟學家沈建光稱，根據他們監測的資本流動數據估算，內地三季度流出資金超過1,200億美元，平均每月超過400億美元，反映在人民幣贬值壓力下，內地資金迅猛流出。

規避境外刷卡限制辦法多

為防範資金流出釀成金融隱患，中國銀聯近日對內地居民在境外刷卡買保險設限，只允許內地居民在境外可刷卡購買與意外、疾病等旅遊消費相關的經常項目保險，其他保險項目嚴禁使用銀聯卡支付。許多香港保險公司已全面暫停內地客戶以銀聯卡付保費，不過，前述業務員胡小姐透露，她接到公司通知，銀聯仍可以繼續刷卡，但每人每張卡每天只能刷5,000美金，每天最多可以刷十張卡，也就是說每天一個人最多可以刷5萬美金，兩個人就是10萬美金。

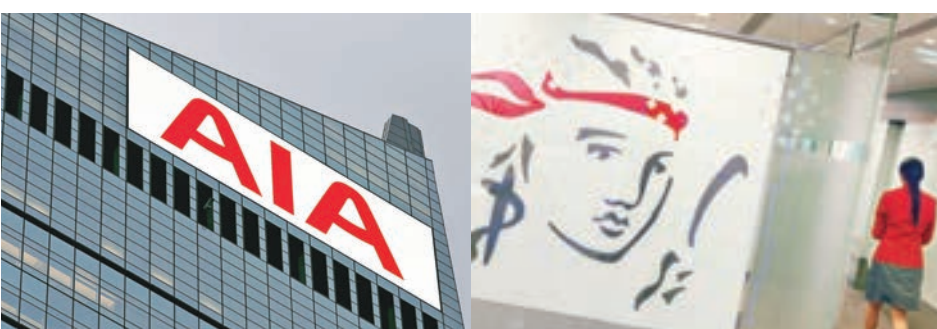
除了每天可以最多刷十張卡外，另一業務員劉女士也告訴記者，其實規避銀聯限制境外刷卡的方法很多，可以說是五花八門，許多客戶可以自己在香港開設美元賬戶，只需要三個月內有效住址證明和有效證件，便可以開設賬戶，然後客戶可以從內地銀行轉賬，只要一年額度不超過5萬美元就沒有問題。客戶還可以自己來香港，某小型中資銀行是保誠的託收銀行，該行任何一個網點都可以憑保單號交費，也可以委託香港朋友或內地赴港朋友幫忙按保單號在銀行交費等，可以說是「辦法總比困難多」。

分紅險內地富豪最愛

業務員劉女士告訴記者，據她了解，在公司客戶中，一般客戶通常購買偏保障的重疾險，而富有的老闆或者企業高管等，他們除了保障外，更多是看好投資收益，從而可以更好地規避人民幣匯率持續大跌帶來的資產不斷縮水效應。

收益可達本金5倍

劉女士表示，她們有一款分紅保險產品理想人生，作為長線投資，其收益率有6%至7%，其帶來的收益不錯，吸引了內地許多大客戶購買，他們通常是每年交10萬至20萬美元的保費。如果購買了10萬美元保單，每年客戶要交2,940美元，持續交費20年，當客戶在60歲至80歲時，他便可每年獲得13,000美元的現金，20年便可獲得26萬美元，到80歲時，他的保險賬戶餘額



AIA及英國保誠都是本港受內地客歡迎的外資保險公司之一。 資料圖片

內地富豪買分紅險大增

另一業務員胡小姐告訴記者，香港保險的優勢在於，無論保障還是分紅，短時間內內地保險暫時還是比不過，再加上人民幣贬值厲害，內地客購買香港保險就越來越多，尤其是富豪購買分紅險更是大幅增長。

香港買保險親歷記



記者上周到尖沙咀英國保誠香港總部暗訪，在登記後被告知要輪候約一小時，記者趁機周圍走，整個大廳人聲鼎沸，有如百貨公司大減價般。大量客戶在保險業務員的陪伴下搭電梯上上下下，記者遇見了一位「老鄉」，同是來自深圳的谷小姐，我們很快就熟絡起來，當時保誠的業務員劉女士正陪著谷小姐準備去吃飯。

劉女士聽說記者來自深圳，她熱情地向記者攀起親來，並邀請記者一起去吃飯，我們就在海港城一間餐館聊了起來。劉女士說，「我現在一周有好幾天都要去深圳見客戶，向他們介紹保險。人民幣未來十年都會跌，你不知道啊，現在很多同胞都是衝着香港的保費低、保障範圍多來的，香港的美元保單還可保值和升值！」

20萬美元的重疾和分紅保險，像這類大客戶他們遇到也不少，他們主要是擔心人民幣資產不斷縮水，而重疾和分紅險都能滿足他們的疾病保障和投資需求。記者觀察中，對於這類大客戶，保誠會給他們安排VIP房，不用排長隊。

「美元保單保值升值」

記者告知劉小姐，本人是家裡的頂樑柱，她即建議記者：「您最好買重大疾病險，那樣可以給您和家人有很好的保障，如果購買分紅險呢，投資功能強一些，但保障要弱很多，只有身故才有理賠，重大疾病是沒有賠付的。」她又建議記者購買8萬美元約合50多萬人民幣的重疾險，前十年保誠可以贈送55%的保額，該活動到今年12月結束，如果記者確定購買的話，可以獲得12.4萬美元的保障。然後她根據記者的年齡，初步做了一下保費規劃，大概每年交3,300多美元，約合一年2萬多人民幣，連續交滿20年，便可以獲得終身保障，81歲身故後可以獲得20.9萬美元的賠償，按照現在的匯率，約有

141萬元人民幣。

閒聊中，谷小姐告訴記者，她在羅湖做會計工作，兩周前經朋友介紹，與劉女士在深圳見面了解保誠的保險產品，當日上午來香港前吃一點東西，12點多到了保誠總部，等了半個小時，才輪到劉女士幫她做保險規劃和簽約買保險。

她買的是重疾終身保，購買保額為6萬美元，因目前保誠仍給予客戶優惠，前十年額外免費獲贈55%的保額，她的總保額達9.3萬美元，而繳費期限是20年，每年交保費1,505美元，相當於一年要交10,158元人民幣。這對於她來說壓力並不是很大。谷小姐說，自己之所以來香港買保險，一方面是覺得美元保單保值升值，更重要的是香港保費較內地類似的同款產品費用要低三成到四成，而且保障範圍多達十幾二十幾種，可以在內地逾千家醫院就醫治療。

此後，劉小姐在微信裡給記者傳來詳細的保險方案，盡量說服記者購買，說真的，本人真有點心動，仍在考慮中。

■記者 李昌鴻

大客戶享VIP房免排隊

她又告訴記者，近期其同事有一客戶，是深圳南山區高新技術園區的上市公司的管理層，他與太太一起買了每年交